Balanço Patrimonial

Em Reais

Descrição	Notas	30/06/2021	31/12/2020
ATIVO		**1.104.502.272,84**	**1.015.905.953,88**
DISPONIBILIDADES		**11.180.153,28**	**14.552.965,09**
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		**1.063.505.429,25**	**968.712.559,53**
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5	82.109.443,93	66.475.968,82
Títulos e Valores Mobiliários	6	12.694.334,46	9.444.567,60
Relações Interfinanceiras		393.626.856,60	377.671.894,70
Centralização Financeira		393.589.117,71	377.671.894,70
Outras Relações Interfinanceiras	7	37.738,89	-
Operações de Crédito	8	571.343.239,80	512.119.379,68
Outros Ativos Financeiros	9	3.731.554,46	3.000.748,73
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO		**(21.367.872,46)**	**(17.460.415,59)**
(-) Operações de Crédito	8.b	(21.045.036,27)	(17.130.248,30)
(-) Outras	9.1	(322.836,19)	(330.167,29)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	**10**	**361.775,13**	**29,42**
OUTROS ATIVOS	**11**	**1.536.645,97**	**2.304.699,13**
INVESTIMENTOS	**12**	**20.500.723,81**	**20.472.756,72**
IMOBILIZADO DE USO	**13**	**36.865.408,33**	**34.719.036,84**
INTANGÍVEL	**14**	**963.395,40**	**952.187,00**
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES		**(9.043.385,87)**	**(8.347.864,26)**
TOTAL DO ATIVO		**1.104.502.272,84**	**1.015.905.953,88**

Em Reais

Descrição	Notas	30/06/2021	31/12/2020
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		**1.104.502.272,84**	**1.015.905.953,88**
DEPÓSITOS	**15**	**794.155.867,11**	**722.391.295,98**
Depósitos à Vista		271.877.772,81	234.524.561,11
Depósitos Sob Aviso		1.786.446,90	1.795.064,19
Depósitos a Prazo		520.491.647,40	486.071.670,68
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		**149.162.308,82**	**135.640.501,26**
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	16	27.499.470,00	23.014.071,46
Relações Interfinanceiras		114.760.046,88	105.407.386,72
Repasses Interfinanceiros	17. a	114.759.962,93	105.407.346,81
Outras Relações Interfinanceiras	18	83,95	39,91
Obrigações por Empréstimos e Repasses	17. b	6.132.683,32	6.611.694,40
Outros Passivos Financeiros	19	770.108,62	607.348,68
PROVISÕES	**21**	**1.078.201,36**	**1.013.276,55**
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	**22**	**1.018.816,65**	**817.825,33**
OUTROS PASSIVOS	**23**	**12.260.784,38**	**14.716.090,44**
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	**24**	**146.826.294,52**	**141.326.964,32**
CAPITAL SOCIAL	**24.1**	42.856.632,66	43.323.481,54
RESERVAS DE SOBRAS	**24.2**	88.174.551,99	88.174.551,99
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	**24.3**	15.795.109,87	9.828.930,79
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		**1.104.502.272,84**	**1.015.905.953,88**

Wolni José Walter
Presidente

Lucas Cardoso Tramontin
Diretor Financeiro

Camila Erika Nicolau
Contadora
CRC-MG-071309/O-3-T-SC

Demonstração das Sobras ou Perdas

Semestres findos em 30 de junho

Em Reais

Descrição	Notas	30/06/2021	30/06/2020
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA		**39.635.399,50**	**37.055.448,69**
Operações de Crédito	**25**	33.191.346,91	30.601.213,52
Ingressos de Depósitos Intercooperativos		5.337.131,82	5.709.834,82
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		963.434,70	598.115,01
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários		143.233,37	146.285,34
Resultado das Aplicações Compulsórias		252,70	-
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	**26**	**(14.004.127,92)**	**(13.013.771,86)**
Operações de Captação no Mercado		(6.799.766,22)	(6.624.781,33)
Operações de Empréstimos e Repasses		(2.085.738,51)	(1.559.002,19)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(5.118.623,19)	(4.829.988,34)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA		**25.631.271,58**	**24.041.676,83**
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS		**(9.257.061,35)**	**(11.131.149,46)**
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	27	4.484.009,25	3.885.291,69
Rendas de Tarifas	28	1.297.679,43	1.475.597,78
Dispêndios e Despesas de Pessoal	29	(8.892.491,09)	(8.261.617,81)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	30	(10.398.093,05)	(9.625.599,38)
Dispêndios e Despesas Tributárias		(394.087,06)	(274.760,31)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	31	5.280.446,26	2.930.388,96
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	32	(634.525,09)	(1.260.450,39)
PROVISÕES	**33**	**(64.450,55)**	**(8.890,24)**
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(64.450,55)	(8.890,24)
RESULTADO OPERACIONAL		**16.309.759,68**	**12.901.637,13**
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	**34**	**(19.687,43)**	**123.163,42**
Lucros em Transações com Valores e Bens		-	31.052,79
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens		-	(21.572,28)
Ganhos de Capital		5.121,64	10.564,09
Reversão de Provisões Não Operacionais		45.518,71	248.078,21
Outras Rendas Não Operacionais		16.257,01	8.328,43
(-) Perdas de Capital		(1.634,00)	(50,00)
(-) Despesas de Provisão Não Operacionais		(84.950,79)	(153.237,82)
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		**16.290.072,25**	**13.024.800,55**
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		**(494.962,38)**	**(467.703,01)**
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		(302.021,54)	(285.074,96)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		(192.940,84)	(182.628,05)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES		**15.795.109,87**	**12.557.097,54**

Wolni José Walter
Presidente

Lucas Cardoso Tramontin
Diretor Financeiro

Camila Erika Nicolau
Contadora
CRC-MG-071309/O-3-T-SC

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

Em Reais

Descrição	Notas	Capital Subscrito	Capital a Realizar	Reserva Legal	Reservas Estatutárias	Sobras ou Perdas Acumuladas	TOTAIS
Saldos em 31/12/2019		**44.728.859,22**	**(13.136,37)**	**65.007.592,98**	**6.317.363,37**	**10.374.821,19**	**126.415.500,39**
Movimentação de Capital:							
Por Subscrição/Realização		184.484,19	(15.246,63)	-	-	-	**169.237,56**
Por Devolução (-)		(631.465,35)	-	-	-	-	**(631.465,35)**
Estorno de Capital		(125,00)	-	-	-	-	**(125,00)**
Sobras ou Perdas do Período		-	-	-	-	12.557.097,54	**12.557.097,54**
Saldos em 30/06/2020		**44.281.753,06**	**(28.383,00)**	**65.007.592,98**	**6.317.363,37**	**22.931.918,73**	**138.510.245,14**
Saldos em 31/12/2020		**43.332.037,54**	**(8.556,00)**	**80.453.055,65**	**7.721.496,34**	**9.828.930,79**	**141.326.964,32**
Destinações de Sobras Exercício Anterior:	**24.3**						
Distribuição de sobras para associados		105.584,53	-	-	-	(9.828.930,79)	**(9.723.346,26)**
Movimentação de Capital:		-	-	-	-	-	**-**
Por Subscrição/Realização		151.088,32	(8.494,01)	-	-	-	**142.594,31**
Por Devolução (-)		(715.027,72)	-	-	-	-	**(715.027,72)**
Sobras ou Perdas do Período		-	-	-	-	15.795.109,87	**15.795.109,87**
Saldos em 30/06/2021		**42.873.682,67**	**(17.050,01)**	**80.453.055,65**	**7.721.496,34**	**15.795.109,87**	**146.826.294,52**

Wolni José Walter
Presidente

Lucas Cardoso Tramontin
Diretor Financeiro

Camila Erika Nicolau
Contadora
CRC-MG-071309/O-3-T-SC

Demonstração do Fluxo de Caixa

Semestres findos em 30 de junho

Em Reais

Descrição	Notas	30/06/2021	30/06/2020
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		**16.290.072,25**	**13.024.800,55**
Distribuição de Sobras e Dividendos		(1.086.495,69)	(943.774,37)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		5.118.623,19	4.829.988,34
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		64.450,55	8.890,24
Provisões/Reversões Não Operacionais		39.432,08	(94.840,39)
Atualização de Depósitos em Garantia		(474,26)	(649,90)
Depreciações e Amortizações		753.122,17	717.049,57
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO		**21.178.730,29**	**17.541.464,04**
Aumento (redução) em ativos operacionais			
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		(2.607.417,65)	(14.131.313,04)
Títulos e Valores Mobiliários		(3.249.766,86)	110.088,00
Relações Interfinanceiras		(37.738,89)	(54.300,98)
Operações de Crédito		(60.262.880,09)	(68.391.535,28)
Outros Ativos Financeiros		(902.477,82)	(750.909,88)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(361.745,71)	(314.198,03)
Outros Ativos		728.621,08	(1.350.608,61)
Aumento (redução) em passivos operacionais			
Depósitos à Vista		37.353.211,70	65.496.914,15
Depósitos sob Aviso		(8.617,29)	(50.451,49)
Depósitos à Prazo		34.419.976,72	74.581.275,83
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		4.485.398,54	3.049.012,22
Relações Interfinanceiras		9.352.660,16	22.264.482,24
Obrigações por Empréstimos e Repasses		(479.011,08)	(613.466,49)
Outros Passivos Financeiros		162.759,94	(16.427,63)
Provisões		474,26	(12.550,10)
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		200.991,32	312.864,52
Outros Passivos		(2.455.306,06)	827.298,45
Imposto de Renda		(302.021,54)	(285.074,96)
Contribuição Social		(192.940,84)	(182.628,05)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS		**37.022.900,18**	**98.029.934,91**
Atividades de Investimentos			
Distribuição de Dividendos		27.966,42	74.076,12
Distribuição de Sobras da Central		1.058.529,27	869.698,25
Aquisição de Intangível		11.614,84	(403.936,10)
Aquisição de Imobilizado de Uso		(2.226.795,29)	(2.527.584,39)
Aquisição de Investimentos		(27.967,09)	(987.143,52)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM INVESTIMENTOS		**(1.156.651,85)**	**(2.974.889,64)**
Atividades de Financiamentos			
Aumento por novos aportes de Capital		142.594,31	169.237,56
Devolução de Capital à Cooperados		(715.027,72)	(631.465,35)
Estorno de Capital		-	(125,00)
Distribuição de sobras para associados		(9.723.346,26)	-
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM FINANCIAMENTOS		**(10.295.779,67)**	**(462.352,79)**
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		**25.570.468,66**	**94.592.692,48**
Modificações em de Caixa e Equivalentes de Caixa Líquidas			
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período		398.265.383,64	293.489.362,46
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período	**4**	423.835.852,30	388.082.054,94
Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		**25.570.468,66**	**94.592.692,48**

Wolni José Walter
Presidente

Lucas Cardoso Tramontin
Diretor Financeiro

Camila Erika Nicolau
Contadora
CRC-MG-071309/O-3-T-SC

Demonstração de Resultado Abrangente

Semestres findos em 30 de junho

Em Reais

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	15.795.109,87	12.557.097,54
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE	15.795.109,87	12.557.097,54

Wolni José Walter
Presidente

Lucas Cardoso Tramontin
Diretor Financeiro

Camila Erika Nicolau
Contadora
CRC-MG-071309/O-3-T-SC

COOPERATIVA DE CRÉDITO LITORANEA

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 30 DE JUNHO DE 2021

1. Contexto Operacional

A **COOPERATIVA DE CRÉDITO LITORANEA - SICOOB CREDIJA**, é uma cooperativa de crédito singular, instituição financeira não bancária, fundada em **22/04/1992**, filiada à **CCC DE SANTA CATARINA E RIO GRANDE DO SUL** – **SICOOB CENTRAL SC/RS** e componente da **CONFEDERAÇÃO NACIONAL DAS COOPERATIVAS DO SICOOB – CENTRO CORPORATIVO SICOOB**, em conjunto com outras cooperativas singulares e centrais. Tem sua constituição e o funcionamento regulamentados pela Lei nº 4.595/1964, que dispõe sobre a Política e as Instituições Monetárias, Bancárias e Creditícias, pela Lei nº 5.764/1971, que define a Política Nacional do Cooperativismo, pela Lei Complementar nº 130/2009, que dispõe sobre o Sistema Nacional de Crédito Cooperativo e pela Resolução CMN nº 4.434/2015, do Conselho Monetário Nacional, que dispõe sobre a constituição e funcionamento de cooperativas de crédito.

O **SICOOB CREDIJA,** sediado na cidade de **JACINTO MACHADO - SC,** possui **15** Postos de Atendimento (PAs) nas seguintes localidades: **JACINTO MACHADO - SC, PRAIA GRANDE - SC, BALNEÁRIO GAIVOTA - SC, SANTA ROSA DO SUL - SC, ARARANGUÁ - SC, SOMBRIO - SC, MARACAJÁ - SC, IÇARA - SC, MORRINHOS DO SUL - RS, MORRO DA FUMAÇA - SC, SANGÃO - SC, TRÊS CACHOEIRAS - RS**.

O **SICOOB CREDIJA** tem como atividade preponderante a operação na área creditícia, tendo como finalidade:

(i) Proporcionar, através da mutualidade, assistência financeira aos associados;

(ii) A formação educacional de seus associados, no sentido de fomentar o cooperativismo, através da ajuda mútua da economia sistemática e do uso adequado do crédito; e

(iii) Praticar, nos termos dos normativos vigentes, as seguintes operações dentre outras: captação de recursos, concessão de créditos, prestação de garantias, prestação de serviços, formalização de convênios com outras instituições financeiras e aplicação de recursos no mercado financeiro, inclusive depósitos a prazo com ou sem emissão de certificado, visando preservar o poder de compra da moeda e remunerar os recursos.

2. Apresentação das demonstrações contábeis

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil – BACEN, considerando as Normas Brasileiras de Contabilidade, especificamente àquelas aplicáveis às entidades Cooperativas, a Lei do Cooperativismo nº 5.764/1971 e normas e instruções do BACEN, apresentadas conforme Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF.

Em função do processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade, algumas normas e interpretações foram emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), as quais serão aplicáveis às instituições financeiras somente quando aprovadas pelo BACEN, naquilo que não confrontar com as normas por ele já emitidas anteriormente. Os pronunciamentos contábeis já aprovados, por meio das Resoluções do CMN, foram aplicados integralmente na elaboração destas Demonstrações Contábeis.

2.1 Mudanças nas políticas contábeis e divulgação

a) Mudanças em vigor

O Banco Central emitiu a Resolução CMN n° 4.720 de 30 de maio de 2019, Resolução CMN n° 4.818 de 29 de maio de 2020, e Resolução BCB n° 2 de 12 de agosto de 2020, as quais apresentam as premissas para elaboração das demonstrações financeiras obrigatórias e os procedimentos mínimos que devem ser levados na elaboração das demonstrações financeiras.

As principais alterações em decorrência destes normativos:

i) no Balanço Patrimonial as contas estão dispostas baseadas na liquidez e na exigibilidade. A abertura de segregação entre circulante e não circulante está sendo divulgada apenas nas respectivas notas explicativas. Adoção de novas nomenclaturas e agrupamentos de itens patrimoniais, tais como: ativos financeiros, provisão para perdas associadas ao risco de crédito, passivos financeiros, ativos e passivos fiscais e provisões;

ii) na Demonstração de Sobras ou Perdas a alteração consiste na apresentação de novas nomenclaturas das provisões para perdas associadas ao risco de crédito e destaque para as despesas de provisões;

iii) os saldos do Balanço Patrimonial do período estão apresentados comparativamente com o final do exercício social imediatamente anterior e as demais demonstrações estão comparadas com os mesmos períodos do exercício anterior;

iv) readequação da estrutura das notas explicativas em função da adoção de novas nomenclaturas e agrupamentos dos itens patrimoniais.

b) Mudanças a serem aplicadas em períodos futuros

Apresentamos abaixo um resumo sobre as novas normas que foram recentemente emitidas pelos órgãos reguladores, ainda a serem adotadas pela Cooperativa:

Resolução CMN 4.817, de 29 de maio de 2020. A norma estabelece os critérios para mensuração e reconhecimento contábeis, pelas instituições financeiras, de investimentos em coligadas, controladas e controladas em conjunto, no Brasil e no exterior, inclusive operações de aquisição de participações, no caso de investidas no exterior, estabelece critérios de variação cambial; avaliação pelo método da equivalência patrimonial; investimentos mantidos para venda; e operações de incorporação, fusão e cisão. A Resolução CMN 4.817/2020 entra em vigor em 1º de janeiro de 2022.

Resolução CMN 4.872, de 27 de novembro de 2020. A norma dispõe sobre os critérios gerais para o registro contábil do patrimônio líquido das instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. A Resolução CMN 4.872/20 entra em vigor em 1º de janeiro de 2022.

A Cooperativa iniciou a avaliação dos impactos da adoção dos novos normativos. Eventuais impactos decorrentes da conclusão da avaliação serão considerados até a data de vigência de cada normativo.

2.2 Continuidade dos Negócios e efeitos da pandemia de COVID-19 "Novo Coronavírus"

A Administração avaliou a capacidade de a Cooperativa continuar operando normalmente e está convencida de que possui recursos suficientes para dar continuidade a seus negócios no futuro.

Mesmo com ineditismo da situação, tendo em vista a experiência da Cooperativa no gerenciamento e monitoramento de riscos, capital e liquidez, com auxílio das estruturas centralizadas do Sicoob, bem como as informações existentes no momento dessa avaliação, não foram identificados indícios de quaisquer eventos que possam interromper suas operações em um futuro previsível. A **COOPERATIVA DE CRÉDITO LITORANEA - SICOOB CREDIJA** junto a seus associados, colaboradores e a comunidade está fazendo nossa parte para evitar a propagação do Novo Coronavírus, seguindo as recomendações e orientações do Ministério da Saúde, e adotando alternativas que auxiliam no cumprimento da nossa missão.

3. Resumo das principais práticas contábeis

a) Apuração do resultado

Os ingressos/receitas e os dispêndios/despesas são registrados de acordo com o regime de competência.

As receitas com prestação de serviços, típicas ao sistema financeiro, são reconhecidas quando da prestação de serviços ao associado ou a terceiros.

Os dispêndios e as despesas e os ingressos e receitas operacionais, são proporcionalizados de acordo com os montantes do ingresso bruto de ato cooperativo e da receita bruta de ato não-cooperativo, quando não identificados com cada atividade.

De acordo com a Lei n° 5.764/1971, o resultado é segregado em atos cooperativos, aqueles praticados entre as cooperativas e seus associados ou cooperativas entre si, para cumprimentos de seus objetivos estatutários, e atos não cooperativos aqueles que importam em operações com terceiros não associados.

b) Estimativas contábeis

Na elaboração das demonstrações contábeis faz-se necessário utilizar estimativas para determinar o valor de certos ativos, passivos e outras transações considerando a melhor informação disponível. Incluem, portanto, estimativas referentes à provisão para créditos de liquidação duvidosa, à vida útil dos bens do ativo imobilizado, provisões para causas judiciais, dentre outros. Os resultados reais podem apresentar variação em relação às estimativas utilizadas.

c) Caixa e equivalentes de caixa

Composto pelas disponibilidades, pela Centralização Financeira mantida na Central e por aplicações financeiras de curto prazo, de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valores e limites e, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias a contar da data de aquisição.

d) Aplicações interfinanceiras de liquidez

Representam operações a preços fixos referentes às compras de títulos com compromisso de revenda e aplicações em depósitos interfinanceiros e estão demonstradas pelo valor de resgate, líquidas dos rendimentos a apropriar correspondentes a períodos futuros.

e) Títulos e valores mobiliários

A carteira está composta por títulos de renda fixa e renda variável, os quais são apresentados pelo custo acrescido dos rendimentos auferidos até a data do Balanço, ajustados aos respectivos valores de mercado, conforme aplicável.

f) Relações interfinanceiras – Centralização financeira

Os recursos captados pela cooperativa que não tenham sido aplicados em suas atividades são concentrados por meio de transferências interfinanceiras para a cooperativa central, e utilizados pela cooperativa central para aplicação financeira. De acordo com a Lei nº 5.764/71, essas ações são definidas como atos cooperativos.

g) Operações de crédito

As operações de crédito com encargos financeiros pré-fixados são registradas a valor futuro, retificadas por conta de rendas a apropriar e as operações de crédito pós-fixadas são registradas a valor presente, calculadas por critério "*pro rata temporis*", com base na variação dos respectivos indexadores pactuados.

h) Provisão para perdas associadas ao risco de crédito

Constituída em montante julgado suficiente pela Administração para cobrir eventuais perdas na realização dos valores a receber, levando-se em consideração a análise das operações em aberto, as garantias existentes, a experiência passada, a capacidade de pagamento e liquidez do tomador do crédito e os riscos específicos apresentados em cada operação, além da conjuntura econômica.

As Resoluções CMN nº 2.697/2000 e 2.682/1999 estabeleceram os critérios para classificação das operações de crédito definindo regras para constituição da provisão para operações de crédito, as quais estabelecem nove níveis de risco, de AA (risco mínimo) a H (risco máximo).

i) Depósitos em garantia

Existem situações em que a cooperativa questiona a legitimidade de determinados passivos ou ações em que figura como polo passivo. Por conta desses questionamentos, por ordem judicial ou por estratégia da própria administração, os valores em questão podem ser depositados em juízo, sem que haja a caracterização da liquidação do passivo.

j) Investimentos

Representados substancialmente por quotas do **SICOOB CENTRAL SC/RS** e ações do BANCO SICOOB, avaliadas pelo método de custo de aquisição.

k) Imobilizado de uso

Equipamentos de processamento de dados, móveis, utensílios e outros equipamentos, instalações, edificações, veículos, benfeitorias em imóveis de terceiros e softwares, são demonstrados pelo custo de aquisição, deduzido da depreciação acumulada. A depreciação é calculada pelo método linear para reduzir o custo de cada ativo a seus valores residuais de acordo com as taxas aplicáveis e levam em consideração a vida útil econômica dos bens.

l) Intangível

Correspondem aos direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da Cooperativa ou exercidos com essa finalidade. Os ativos intangíveis com vida útil definida são geralmente amortizados de forma linear no decorrer de um período estimado de benefício econômico.

m) Ativos contingentes

Não são reconhecidos contabilmente, exceto quando a Administração possui total controle da situação ou quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis sobre as quais não cabem mais recursos contrários, caracterizando o ganho como praticamente certo. Os ativos contingentes com probabilidade de êxito provável, quando aplicável, são apenas divulgados em notas explicativas às demonstrações contábeis.

n) Obrigações por empréstimos e repasses

As obrigações por empréstimos e repasses são reconhecidas inicialmente no recebimento dos recursos, líquidos dos custos da transação. Em seguida, os saldos dos empréstimos tomados são acrescidos de encargos e juros proporcionais ao período incorrido (*"pro rata temporis"*), assim como das despesas a apropriar referente aos encargos contratados até o final do contrato, quando calculáveis.

o) Depósitos e Recursos de Aceite e Emissão de Títulos

Os depósitos e os recursos de aceite e emissão de títulos são demonstrados pelos valores das exigibilidades e consideram, quando aplicável, os encargos exigíveis até a data do balanço, reconhecidos em base *pro rata die*.

p) Outros ativos

São registrados pelo regime de competência, apresentados ao valor de custo ou de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias auferidas, até a data do balanço.

q) Outros passivos

Os demais passivos são demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas.

r) Provisões

São reconhecidas quando a cooperativa tem uma obrigação presente legal ou implícita como resultado de eventos passados, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para saldar uma obrigação legal. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

s) Provisões para demandas judiciais e Passivos contingentes

São reconhecidos contabilmente quando, com base na opinião de assessores jurídicos, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, gerando uma provável saída no futuro de recursos para liquidação das ações, e quando os montantes envolvidos forem mensurados com suficiente segurança. As ações com chance de perda possível são apenas divulgadas em nota explicativa às demonstrações contábeis e as ações com chance remota de perda não são divulgadas.

t) Obrigações legais

São aquelas que decorrem de um contrato por meio de termos explícitos ou implícitos, de uma lei ou outro instrumento fundamentado em lei, aos quais a Cooperativa tem por diretriz.

u) Imposto de renda e contribuição social

O imposto de renda e a contribuição social sobre o lucro tem incidência sobre os atos não cooperativos, situação prevista no caput do Art. 194 do Decreto 9.580/2018 (RIR2018). Entretanto, o resultado apurado em operações realizadas com cooperados não tem incidência de tributação, sendo essa expressamente prevista no caput do art. 193 do mesmo Decreto.

v) Segregação em circulante e não circulante

Os valores realizáveis e exigíveis com prazos inferiores a 360 dias estão classificados no circulante, e os prazos superiores, no longo prazo (não circulante).

w) Valor recuperável de ativos – *impairment*

A redução do valor recuperável dos ativos não financeiros (*impairment*) é reconhecida como perda, quando o valor de contabilização de um ativo, exceto outros valores e bens, for maior do que o seu valor recuperável ou de realização. As perdas por *"impairment"*, quando aplicável, são registradas no resultado do período em que foram identificadas.

Em **30 de junho de 2021** não existem indícios da necessidade de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros.

x) Resultados recorrentes e não recorrentes

Resultados recorrentes são aqueles que estão relacionados com as atividades características da Cooperativa ocorridas com frequência no presente e previstas para ocorrer no futuro, enquanto os resultados não recorrentes são aqueles decorrente de um evento extraordinário e/ou imprevisível, com tendência de não se repetir no futuro.

y) Eventos subsequentes

Correspondem aos eventos ocorridos entre a data-base das demonstrações contábeis e a data de autorização para a sua emissão. São compostos por:

• Eventos que originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que já existiam na data-base das demonstrações contábeis; e

• Eventos que não originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que não existiam na data-base das demonstrações contábeis.

Não houve qualquer evento subsequente para as demonstrações contábeis encerradas em **30 de junho de 2021.**

4. Caixa e equivalente de caixa

O caixa e os equivalentes de caixa, apresentados na demonstração dos fluxos de caixa, estão constituídos por:

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Caixa	11.180.153,28	10.496.774,23
Aplicações interfinanceiras de liquidez (a)	19.066.581,31	6.087.444,53
Relações interfinanceiras – Centralização Financeira (b)	393.589.117,71	371.497.836,18
Total	**423.835.852,30**	**388.082.054,94**

(a) Referem-se as operações com disponibilidade imediata ou cujo vencimento na data da efetiva aplicação foi igual ou inferior a 90 dias e que apresentem risco insignificante de mudança de valor justo.

(b) Referem-se à centralização financeira das disponibilidades líquidas da Cooperativa, depositadas junto ao SICOOB CENTRAL SC/RS conforme determinado no art. 24, da Resolução CMN nº 4.434/2015, cujos rendimentos auferidos nos semestres findos em 30 de junho de 2021 e 30 de junho de 2020 foram de:

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Rendimentos da Centralização Financeira	5.337.131,82	5.709.834,82

5. Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

Em **30 de junho de 2021** e **31 de dezembro de 2020**, as aplicações interfinanceiras de liquidez estavam assim compostas:

Descrição	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Não Ligadas C/ Garantia-Vinculados Ao Cred. Rural	80.272.005,33	1.837.438,60	64.661.781,03	1.814.187,79
Total	**80.272.005,33**	**1.837.438,60**	**64.661.781,03**	**1.814.187,79**

Referem-se a aplicações em Certificados de Depósitos Interbancários – CDI no Banco Sicoob com remuneração entre 101% a 102% do CDI.

Abaixo a composição por tipo de aplicação e situação de prazo:

Tipo	Até 90	De 90 a 360	Acima de 360	Total
Não Ligadas C/ Garantia-Vinculados Ao Cred. Rural	19.066.581,31	61.205.424,02	1.837.438,60	82.109.443,93
Total	**19.066.581,31**	**61.205.424,02**	**1.837.438,60**	**82.109.443,93**

6. Títulos e valores mobiliários

Em **30 de junho de 2021** e em **31 de dezembro de 2020**, as aplicações em Títulos e Valores Mobiliários estavam assim compostas:

Descrição	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Títulos de Renda Fixa	99.265,24	7.251.486,28	636.905,84	7.159.722,25
Vinculados a Prestação de Garantias	-	5.343.582,94	-	1.647.939,51
TOTAL	**99.265,24**	**12.595.069,22**	**636.905,84**	**8.807.661,76**

Referem-se, a aplicações em Recibos de Depósitos Cooperativos – RDC, no **SICOOB CENTRAL SC/RS**, com remuneração entre 100% a 103,50% do CDI.

Abaixo a composição por tipo de aplicação e situação de prazo:

Tipo	Até 90	De 90 a 360	Acima de 360	Total
Títulos de Renda Fixa	-	99.265,24	7.251.486,28	7.350.751,52
Vinculados a Prestação de Garantias	-	-	5.343.582,94	5.343.582,94
TOTAL	**-**	**99.265,24**	**12.595.069,22**	**12.694.334,46**

7. Outras Relações Interfinanceiras Ativas

Em **30 de junho de 2021** e **31 de dezembro de 2020**, as outras relações interfinanceiras estavam assim compostas:

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Correspondentes No País	37.738,89	-
Total	**37.738,89**	**-**

8. Operações de Crédito

a) Composição da carteira de crédito por modalidade:

Modalidade	30/06/2021			31/12/2020
	Circulante	Não Circulante	Total	
Adiantamento a Depositante	65.469,04	-	**65.469,04**	30.791,00
Cheque Especial / Conta Garantida	6.439.338,62	-	**6.439.338,62**	4.611.513,75
Empréstimos	80.633.778,43	124.247.275,85	**204.881.054,28**	204.331.833,06
Títulos Descontados	29.511.687,12	-	**29.511.687,12**	29.804.456,26
Financiamentos	69.636.151,34	148.866.753,32	**218.502.904,66**	175.821.866,49
Financiamentos Rurais e Agroindustriais	73.766.682,19	38.176.103,89	**111.942.786,08**	97.518.919,12
Total de Operações de Crédito	**260.053.106,74**	**311.290.133,06**	**571.343.239,80**	**512.119.379,68**
(-) Provisões para Operações de Crédito	**(8.948.577,68)**	**(12.096.458,59)**	**(21.045.036,27)**	**(17.130.248,30)**
TOTAL	**251.104.529,06**	**299.193.674,47**	**550.298.203,53**	**494.989.131,38**

b) Composição por tipo de operação, e classificação por nível de risco de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999:

Nível / Percentual de Risco / Situação			Empréstimo / TD	A.D / Cheque Especial / Conta Garantida	Financiamentos	Financiamentos Rurais	Total em 30/06/2021	Provisões 30/06/2021	Total em 31/12/2020	Provisões 31/12/2020
AA	-	Normal	16.452.748,12	2.547,93	15.703.101,47	12.860.675,10	45.019.072,62	-	32.272.005,92	-
A	0,50%	Normal	63.704.910,78	1.118.012,72	82.372.678,59	84.858.649,65	232.054.251,74	(1.160.271,26)	211.119.925,19	(1.055.600,00)
B	1%	Normal	57.958.857,86	1.274.756,49	61.947.650,57	12.171.252,06	133.352.516,98	(1.333.525,17)	125.549.913,72	(1.255.499,14)
B	1%	Vencidas	283.726,05	19.983,71	574.835,71	18.136,91	896.682,38	(8.966,82)	555.721,17	(5.557,21)
C	3%	Normal	60.809.368,23	2.538.902,46	48.029.008,85	1.851.723,13	113.229.002,67	(3.396.870,08)	102.969.116,91	(3.089.073,51)
C	3%	Vencidas	979.615,35	24.468,84	1.244.459,27	-	2.248.543,46	(67.456,00)	1.255.845,29	(37.675,36)
D	10%	Normal	11.657.052,81	793.845,82	5.622.041,31	62.221,82	18.135.161,76	(1.813.516,18)	16.964.645,97	(1.696.464,60)
D	10%	Vencidas	4.583.223,03	17.173,56	104.439,00	-	4.704.835,59	(470.483,56)	1.313.200,94	(131.320,09)
E	30%	Normal	4.015.191,79	261.851,67	1.075.035,61	18.985,04	5.371.064,11	(1.611.319,23)	8.451.458,58	(2.535.437,57)
E	30%	Vencidas	1.708.885,13	178.773,89	930.536,42	-	2.818.195,44	(845.458,63)	2.740.235,85	(822.070,76)
F	50%	Normal	2.881.545,49	135.494,88	152.479,39	-	3.169.519,76	(1.584.759,88)	2.692.479,49	(1.346.239,75)
F	50%	Vencidas	807.499,85	33.909,44	119.090,92	-	960.500,21	(480.250,11)	1.655.993,98	(827.996,99)
G	70%	Normal	461.170,73	14.155,11	35.141,60	-	510.467,44	(357.327,21)	346.207,22	(242.345,05)
G	70%	Vencidas	3.181.213,27	10.960,73	3.149,48	-	3.195.323,48	(2.236.729,98)	492.212,27	(344.551,09)
H	100%	Normal	2.242.280,92	39.747,54	192.263,17	101.142,37	2.575.434,00	(2.575.434,00)	1.924.277,08	(1.924.277,08)
H	100%	Vencidas	2.665.451,99	40.222,87	396.993,30	-	3.102.668,16	(3.102.668,16)	1.816.140,10	(1.816.140,10)
Total Normal			**220.183.126,73**	**6.179.314,62**	**215.129.400,56**	**111.924.649,17**	**553.416.491,08**	**(13.833.023,01)**	**502.290.030,08**	**(13.144.936,70)**
Total Vencidos			**14.209.614,67**	**325.493,04**	**3.373.504,10**	**18.136,91**	**17.926.748,72**	**(7.212.013,26)**	**9.829.349,60**	**(3.985.311,60)**
Total Geral			**234.392.741,40**	**6.504.807,66**	**218.502.904,66**	**111.942.786,08**	**571.343.239,80**		**512.119.379,68**	
Provisões			**(15.397.797,36)**	**(490.982,33)**	**(4.441.457,65)**	**(714.798,93)**	**(21.045.036,27)**	**(21.045.036,27)**	**(17.130.248,30)**	**(17.130.248,30)**
Total Líquido			**218.994.944,04**	**6.013.825,33**	**214.061.447,01**	**111.227.987,15**	**550.298.203,53**		**494.989.131,38**	

c) Composição da carteira de crédito por faixa de vencimento:

Tipo	Até 90	De 91 a 360	Acima de 360	Total
Adiantamento a Depositante	65.469,04	-	-	65.469,04
Cheque Especial / Conta Garantida	6.439.338,62	-	-	6.439.338,62
Empréstimos	23.920.843,63	56.712.934,80	124.247.275,85	204.881.054,28
Títulos Descontados	26.641.439,80	2.870.247,32	-	29.511.687,12
Financiamentos	18.249.253,41	51.386.897,93	148.866.753,32	218.502.904,66
Financiamentos Rurais e Agroindustriais	16.598.163,60	57.168.518,59	38.176.103,89	111.942.786,08
TOTAL	**91.914.508,10**	**168.138.598,64**	**311.290.133,06**	**571.343.239,80**

d) Composição da carteira de crédito por tipo de produto, cliente e atividade econômica:

Descrição	Empréstimos/TD	Financiamento	Financiamento Rurais	30/06/2021	% da Carteira
Setor Privado - Comércio	74.339.452,84	27.757.864,58	128.487,54	102.225.804,96	**17,89%**
Setor Privado - Indústria	31.843.587,69	19.404.182,06	24.506.131,72	75.753.901,47	**13,26%**
Setor Privado - Serviços	74.102.521,94	74.910.339,81	13.359.258,38	162.372.120,13	**28,42%**
Pessoa Física	57.606.031,92	95.927.640,86	52.393.543,70	205.927.216,48	**36,04%**
Outros	3.005.954,67	502.877,35	21.555.364,74	25.064.196,76	**4,39%**
TOTAL	**240.897.549,06**	**218.502.904,66**	**111.942.786,08**	**571.343.239,80**	**100,00%**

e) Movimentação da provisão para créditos de liquidação duvidosa de operações de crédito:

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Saldo Inicial	**17.130.248,30**	**14.479.123,57**
Constituições/Reversões no período	5.152.569,20	4.039.620,79
Transferência para Prejuízo no período	(1.237.781,23)	(1.388.496,06)
Saldo Final	**21.045.036,27**	**17.130.248,30**

f) Concentração dos Principais Devedores:

Descrição	30/06/2021	% Carteira Total	31/12/2020	% Carteira Total
Maior Devedor	21.555.364,74	3,77%	10.190.749,33	1,99%
10 Maiores Devedores	86.348.332,37	15,11%	68.076.815,95	13,29%
50 Maiores Devedores	152.129.989,76	26,63%	133.239.805,07	26,02%

g) Movimentação de Créditos Baixados Como Prejuízo:

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Saldo Inicial	**10.486.849,42**	**9.909.236,30**
Valor das operações transferidas no período	1.237.781,23	1.388.496,06
Valor das operações recuperadas no período	(554.676,47)	(809.991,19)
Descontos concedidos nas operações recuperadas	(1.188,52)	(891,75)
Saldo Final	**11.168.765,66**	**10.486.849,42**

9. Outros Ativos Financeiros

Valores referentes às importâncias devidas à Cooperativa por pessoas físicas ou jurídicas domiciliadas no país, conforme demonstrado:

Descrição	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Créditos Por Avais E Finanças Honrados (a)	399.069,39	-	386.276,78	-
Rendas A Receber (b)	2.911.486,70	-	2.222.362,65	-
Devedores Por Compra De Valores E Bens (c)	252.703,20	-	265.722,57	-
Títulos E Créditos A Receber (d)	63.908,59	-	22.474,41	-
Devedores Por Depósitos Em Garantia (e)	-	104.386,58	-	103.912,32
TOTAL	**3.627.167,88**	**104.386,58**	**2.896.836,41**	**103.912,32**

(a) O saldo de Avais e Fianças Honrados é composto, substancialmente, por operações oriundas de cartões de crédito vencidos de associados da cooperativa cedidos pelo Banco Sicoob, em virtude de coobrigação contratual;

(b) Em Rendas a Receber estão registrados: Rendas a Receber - Cartões (R$398.405,01), Rendas da Centralização Financeira a Receber da Cooperativa Central (R$2.306.385,74) e outros (R$206.695,95);

(c) Em Devedores por Compra de Valores e Bens estão registrados os saldos a receber de terceiros pela venda a prazo de bens próprios da Cooperativa ou recebidos como pagamento de dívidas;

(d) Em Títulos e Créditos a Receber estão registrados: Valores a Receber de Tarifas (R$26.978,34), Valores a Receber - Bônus e Rebate - PGPAF (R$36.930,25);

(e) Em Devedores por Depósitos em Garantia estão registrados os depósitos judiciais para: Pis - Depósito Judicial (R$104.386,58).

9.1 Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito relativas a Outros Ativos Financeiros

A provisão para outros créditos de liquidação duvidosa foi apurada com base na classificação por nível de risco, de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999.

(a) Provisões para Perdas Associadas ao Risco de Crédito relativas a Outros Ativos Financeiros:

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Provisões para Avais e Fianças Honrados (b)	(253.205,65)	(303.721,96)
Com Características De Concessão De Crédito (b)	(3.261,33)	(1.676,36)
Sem Características De Concessão De Crédito	(66.369,21)	(24.768,97)
TOTAL	**(322.836,19)**	**(330.167,29)**

(b) Provisões para Perdas Associadas ao Risco de Crédito relativas a Outros Ativos Financeiros, por tipo de operação e classificação de nível de risco:

Nível / Percentual de Risco / Situação			Outros Créditos	Total em 30/06/2021	Provisões 30/06/2021	Total em 31/12/2020	Provisões 31/12/2020
A	0,50%	Normal	37.629,99	37.629,99	(188,15)	101.438,94	(507,19)
B	1%	Normal	168.950,95	168.950,95	(1.689,51)	164.283,63	(1.642,84)
C	3%	Normal	46.122,26	46.122,26	(1.383,67)	-	-
E	30%	Normal	62.989,43	62.989,43	(18.896,83)	20.262,48	(6.078,74)
E	30%	Vencidas	103.681,14	103.681,14	(31.104,34)	62.372,05	(18.711,62)
F	50%	Normal	5.345,23	5.345,23	(2.672,62)	-	-
F	50%	Vencidas	39.805,40	39.805,40	(19.902,70)	12.612,16	(6.306,08)
G	70%	Normal	-	-	-	1.559,94	(1.091,96)
G	70%	Vencidas	22.063,64	22.063,64	(15.444,55)	61.367,70	(42.957,39)
H	100%	Normal	1.036,77	1.036,77	(1.036,77)	-	-
H	100%	Vencidas	164.147,78	164.147,78	(164.147,78)	228.102,45	(228.102,45)
Total Normal			**322.074,63**	**322.074,63**	**(25.867,54)**	**287.544,99**	**(9.320,73)**
Total Vencidos			**329.697,96**	**329.697,96**	**(230.599,37)**	**364.454,36**	**(296.077,54)**
Total Geral			**651.772,59**	**651.772,59**		**651.999,35**	
Provisões			**(256.466,98)**	**(256.466,98)**	**(256.466,98)**	**(305.398,32)**	**(305.398,32)**
Total Líquido			**395.305,61**	**395.305,61**		**346.601,03**	

10. Ativos Fiscais, Correntes e Diferidos

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Impostos E Contribuições A Compensar	361.775,13	-
Imposto De Renda A Recuperar	-	29,42
TOTAL	**361.775,13**	**29,42**

11. Outros Ativos

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Adiantamentos E Antecipações Salariais	366.735,03	180.926,65
Adiantamentos Para Pagamentos De Nossa Conta	49.985,82	186.320,30
Adiantamentos Por Conta De Imobilizações	139.691,65	453.511,21
Pagamentos A Ressarcir	-	8.083,80
Devedores Diversos - Pais	366.045,13	815.549,98
Material Em Estoque	277.890,97	369.187,32
Ativos Não Financ Mantidos Para Venda - Recebidos	213.104,38	198.104,38
Despesas Antecipadas	123.192,99	93.015,49
TOTAL	**1.536.645,97**	**2.304.699,13**

12. Investimentos

O saldo é representado, substancialmente, por quotas do **SICOOB CENTRAL SC/RS** e ações do **BANCO COOPERATIVO SICOOB S.A. - BANCO SICOOB** (Instituição Financeira Controlada por Cooperativas de Crédito), conforme demonstrado:

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Participação em Cooperativa Central De Crédito	19.391.434,24	19.391.434,24
Partic. Em Inst. Financ. Controlada Por Coop. Crédito	1.101.859,66	1.073.892,57
Outras Participações	1.379,91	1.379,91
Outros Investimentos	6.050,00	6.050,00
TOTAL	**20.500.723,81**	**20.472.756,72**

13. Imobilizado de uso

Demonstrado pelo custo de aquisição, menos depreciação acumulada. As depreciações são calculadas pelo método linear, com base em taxas determinadas pelo prazo de vida útil estimado conforme abaixo:

Descrição	Taxa Depreciação	30/06/2021	31/12/2020
Imobilizações Em Curso (a)		5.706.203,10	6.324.832,19
Terrenos		8.662.500,00	8.662.500,00
Edificações	4%	11.569.989,87	9.420.004,85
Instalações	10%	371.991,95	276.037,82
Móveis e Equipamentos de Uso	10%	3.342.731,58	3.294.757,73
Sistema de Processamento de Dados	20%	5.681.455,82	5.335.173,09
Sistema de Segurança	10%	1.034.910,01	910.105,16
Sistema de Transporte	20%	495.626,00	495.626,00
Total de Imobilizado de Uso		**36.865.408,33**	**34.719.036,84**
(-) Depreciação Acumulada de Edificações		(1.670.491,98)	(1.479.134,14)
(-) Depreciação Acumulada de Instalações		(91.311,58)	(56.983,34)
(-) Depreciação Acumulada de Móveis e Equipamentos		(6.276.707,95)	(5.868.881,28)
(-) Depreciação Acumulada de Veículos		(421.247,38)	(391.863,95)
Total de Depreciação de Imobilizado de Uso		**(8.459.758,89)**	**(7.796.862,71)**
TOTAL		**28.405.649,44**	**26.922.174,13**

(a) As imobilizações em curso serão alocadas em grupo específico após a conclusão das obras e efetivo uso, quando passaram a ser depreciadas.

14. Intangível

Nesta rubrica registram-se os direitos que tenham por objeto os bens incorpóreos, destinados à manutenção da companhia, como as licenças de uso de softwares.

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Sistemas De Processamento De Dados	247.373,14	233.340,24
Sistemas De Comunicação E De Segurança	667.285,71	670.110,21
Licenças E Direitos Autorais E De Uso	48.736,55	48.736,55
Total de Intangível	**963.395,40**	**952.187,00**
(-) Amort. Acum. De Ativos Intangíveis	(583.626,98)	(551.001,55)
Total de Amortização de ativos Intangíveis	**(583.626,98)**	**(551.001,55)**
TOTAL	**379.768,42**	**401.185,45**

15. Depósitos

É composto de valores cuja disponibilidade é imediata aos associados, denominado de depósitos a vista, portanto sem prazo determinado para movimentá-lo, ficando a critério do portador dos recursos fazê-lo conforme sua necessidade.

É composto também por valores pactuados para disponibilidade em prazos pré-estabelecidos, denominados depósitos a prazo, os quais recebem atualizações por encargos financeiros remuneratórios conforme a sua contratação em pós ou pré-fixada. Suas remunerações pós fixadas são calculadas com base no critério de "*pro rata temporis*"; já as remunerações pré-fixadas são calculadas e registradas pelo valor futuro, com base no prazo final das operações, ajustadas, na data do demonstrativo contábil, pelas despesas a apropriar, registradas em conta redutora de depósitos a prazo.

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Depósito à Vista	271.877.772,81	234.524.561,11
Depósito Sob Aviso	1.786.446,90	1.795.064,19
Depósito a Prazo	520.491.647,40	486.071.670,68
TOTAL	**794.155.867,11**	**722.391.295,98**

Os depósitos, até o limite de R$ 250 mil (duzentos e cinquenta mil reais), por CPF/CNPJ, estão garantidos pelo Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCoop), o qual é uma associação civil sem fins lucrativos, com personalidade jurídica de direito privado de abrangência nacional, regida por Estatuto e pelas disposições legais e regulamentares aplicáveis, conforme Resolução CMN n°4.284/2013. As instituições associadas são todas as Cooperativas Singulares de Crédito e os Bancos Cooperativos.

a) Concentração dos principais depositantes:

Descrição	30/06/2021	% Carteira Total	31/12/2020	% Carteira Total
Maior Depositante	19.427.314,92	2,36%	22.019.210,32	2,95%
10 Maiores Depositantes	55.113.397,08	6,71%	55.593.680,58	7,46%
50 Maiores Depositantes	110.461.311,57	13,44%	109.634.381,72	14,71%

O total da Carteira está representado pelos Depósitos e Letras de Crédito do Agronegócio – LCA.

b) Despesas com operações de captação de mercado:

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Despesas de Depósitos de Aviso Prévio	(22.203,89)	(32.832,04)
Despesas de Depósitos a Prazo	(5.907.792,00)	(5.814.001,39)
Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio	(285.064,14)	(381.146,58)
Despesas de Contribuição ao Fundo Garantidor de Créditos	(584.706,19)	(396.801,32)
TOTAL	**(6.799.766,22)**	**(6.624.781,33)**

16. Recursos de aceite e emissão de títulos

Referem-se a Letras de Crédito do Agronegócio – LCA que conferem direito de penhor sobre os direitos creditórios do agronegócio a elas vinculados (Lei nº 11.076/2004).

Descrição	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Obrigações por Emissão de Letras de Créd. do Agronegócio - LCA	25.292.082,94	2.207.387,06	20.673.837,00	2.340.234,46
Total	**25.292.082,94**	**2.207.387,06**	**20.673.837,00**	**2.340.234,46**

17. Repasses Interfinanceiros / Obrigações por Empréstimos e Repasses

São demonstradas pelo valor principal acrescido de encargos financeiros e registram os recursos captados junto a outras instituições financeiras para repasse aos associados em diversas modalidades e Capital de Giro. As garantias oferecidas são a caução dos títulos de créditos dos associados beneficiados.

a) Repasses Interfinanceiros:

Descrição	Taxa	Vencimento	30/06/2021		31/12/2020	
			Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Recursos do Banco Sicoob	1% a 8% a.a.	07/2021 a 06/2031	65.064.510,04	45.457.406,38	63.315.719,34	41.141.219,05
Cooperativa Central	2% a 6,5% a.a.	11/2021 a 06/2028	679.274,18	3.558.772,33	267.040,78	683.367,64
TOTAL	**-**	**-**	**65.743.784,22**	**49.016.178,71**	**63.582.760,12**	**41.824.586,69**

b) Obrigações por Empréstimos e Repasses:

Descrição	Taxa	Vencimento	30/06/2021		31/12/2020	
			Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Cooperativa Central	0% a 0,98 % a.a.	10/2021 a 08/2024	5.132.683,32	1.000.000,00	5.611.694,40	1.000.000,00
TOTAL	**-**	**-**	**5.132.683,32**	**1.000.000,00**	**5.611.694,40**	**1.000.000,00**

c) Despesas de Repasses Interfinanceiros / Obrigações por Empréstimos e Repasses:

Instituições	30/06/2021	30/06/2020
Banco Cooperativo do Brasil - Banco Sicoob	(2.015.244,53)	(1.548.064,03)
Cooperativa Central	(70.493,98)	(10.938,16)
Total	**(2.085.738,51)**	**(1.559.002,19)**

18. Outras Relações Interfinanceiras Passivas

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Correspondentes no País	83,95	39,91
TOTAL	**83,95**	**39,91**

19. Outros Passivos Financeiros

Os recursos de terceiros que estão com a cooperativa são registrados nessa conta para posterior repasse aos associados, por sua ordem.

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Recursos Em Trânsito De Terceiros (a)	27.662,50	74.933,30
Obrigações Por Aquisição De Bens E Direitos	376.664,00	480.618,28
Cobrança E Arrecadação De Tributos E Assemelhados (b)	365.782,12	51.797,10
TOTAL	**770.108,62**	**607.348,68**

(a) Em Recursos em Trânsito de Terceiros temos registrados os valores a repassar relativos a Convênio de Energia Elétrica e Gás (R$6.359,37), Convênio de Saneamento (R$21.213,23) e outros (R$89,90);

(b) Em Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados temos registrados os valores a repassar relativos a tributos: Operações de Crédito - IOF (R$291.766,77), Municipais (R$72.906,80) e outros (R$1.108,55).

20. Instrumentos Financeiros Derivativos

O **SICOOB CREDIJA** opera com diversos instrumentos financeiros, com destaque para disponibilidades, aplicações interfinanceiras de liquidez, títulos e valores mobiliários, relações interfinanceiras, operações de crédito, depósitos à vista e a prazo, empréstimos e repasses.

Os instrumentos financeiros ativos e passivos estão registrados no balanço patrimonial a valores contábeis, os quais se aproximam dos valores justos.

Nos períodos findos em 30/06/2021 e 31/12/2020, a cooperativa não realizou operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos.

21. Provisões

Descrição	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Provisão Para Garantias Financeiras Prestadas (a)	691.074,23	282.740,55	638.269,21	271.095,02
Provisão Para Contingências (b)	104.386,58	-	103.912,32	-
TOTAL	**795.460,81**	**282.740,55**	**742.181,53**	**271.095,02**

(a) Refere-se à provisão para garantias financeiras prestadas, apurada sobre o total das coobrigações concedidas pela singular, conforme Resolução CMN nº 4.512/2016. A provisão para garantias financeiras prestadas é apurada com base na avaliação de risco dos cooperados beneficiários, de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999. Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020, a cooperativa é responsável por coobrigações e riscos em garantias prestadas, referentes a aval prestado em diversas operações de crédito de seus associados com instituições financeiras oficiais:

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Coobrigações Prestadas	78.178.489,47	74.420.151,96

(b) Provisão para Contingências - Demandas Judiciais

É estabelecida considerando a avaliação dos consultores jurídicos quanto às chances de êxito em determinados questionamentos fiscais, cíveis e trabalhistas em que a cooperativa é parte envolvida. Dessa forma, são constituídas as seguintes provisões:

Descrição	30/06/2021		31/12/2020	
	Provisão para Contingências	Depósitos Judiciais	Provisão para Contingências	Depósitos Judiciais
PIS	104.386,58	104.386,58	103.912,32	103.912,32
Total	**104.386,58**	**104.386,58**	**103.912,32**	**103.912,32**

Quando do advento da Lei nº 9.718/1998, a Cooperativa entrou com ação judicial questionando a legalidade da inclusão de seus ingressos decorrentes de atos cooperados na base de cálculo do PIS e COFINS. Consequentemente, registrou as correspondentes obrigações, sendo que os valores equivalentes foram depositados em juízo e estão contabilizados na rubrica Depósitos em Garantia.

Segundo a assessoria jurídica do **SICOOB CREDIJA**, existem processos judiciais nos quais a cooperativa figura como polo passivo, os quais foram classificados com risco de perda possível, totalizando R$710.895,23. Essas ações abrangem, basicamente, processos trabalhistas ou cíveis.

O cenário de imprevisibilidade do tempo de duração dos processos, bem como a possibilidade de alterações na jurisprudência dos tribunais, torna incertos os valores esperados de saída.

22. Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas

As obrigações fiscais e previdenciárias, classificadas no passivo na conta de Outras Obrigações estão assim compostas:

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Impostos E Contribuições Sobre Lucros A Pagar	457.637,62	210.219,29
Impostos E Contribuições A Recolher	561.179,03	607.606,04
TOTAL	**1.018.816,65**	**817.825,33**

23. Outros Passivos

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Sociais e Estatutárias	6.136.894,91	6.708.452,80
Obrigações de Pagamento em Nome de Terceiros	1.069.634,41	1.580.672,14
Provisão para Pagamentos a Efetuar (a)	2.746.603,64	3.648.125,52
Credores Diversos – País (b)	2.143.747,49	2.603.501,05
Rendas Antecipadas	163.903,93	175.338,93
TOTAL	**12.260.784,38**	**14.716.090,44**

(a) Em Provisão para Pagamentos a Efetuar temos registradas Despesas de Pessoal (R$2.015.113,71), Seguro Prestamista (R$224.912,73), Provisão de Despesas Com Cartões (R$126.588,65), Provisão Pagamento Administração Financeira (R$226.204,44) e outros (R$153.784,11);

(b) Os saldos em Credores Diversos - País referem-se a Pagamentos a Processar (R$520.156,56), Créditos de Terceiros (R$239.296,58), Cheques Depositados Relativos a Descontos Aguardando Compensação (R$773.418,61), Credores Diversos-Liquidação Cobrança (R$474.054,91) e outros (R$ 136.820,83).

23.1 Sociais e Estatutárias

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (a)	4.029.153,05	4.029.153,05
Cotas de Capital a Pagar (b)	1.663.414,57	1.832.749,88
Provisão para Participações nas Sobras (c)	444.327,29	846.549,87
TOTAL	**6.136.894,91**	**6.708.452,80**

(a) O FATES é destinado às atividades educacionais, à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e empregados da cooperativa, sendo constituído pelo resultado dos atos não cooperativos e 5% das sobras líquidas do ato cooperativo, conforme determinação estatutária. A classificação desses valores em contas passivas segue determinação do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF. Atendendo à instrução do BACEN, por meio da Carta Circular nº 3.224/2006, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES é registrado como exigibilidade, e utilizado em despesas para o qual se destina, conforme a Lei nº 5.764/1971.

(b) Refere-se às cotas de capital a devolver de associados desligados

(c) A provisão do Programa de Participação nos Resultados, aprovado pelo Conselho de Administração, tem os critérios de reconhecimento e de pagamento estabelecidos conforme Acordo Coletivo de Trabalho registrado.

24. Patrimônio líquido

24.1) Capital Social

O capital social é representado por cotas-partes no valor nominal de R$ 1,00 cada e integralizado por seus cooperados. De acordo com o Estatuto Social cada cooperado tem direito a um voto, independentemente do número de suas cotas-partes.

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Capital Social	42.856.632,66	43.323.481,54
Associados	46.307	44.598

24.2) Reserva de Sobras

24.2.1) Reserva Legal

Representada pelas destinações estatutárias das sobras, quando do encerramento do exercício social, no percentual de 55**%,** utilizada para reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas Atividades.

24.2.2) Fundo de Estabilidade Financeira – F.E.F.

Representada pelas destinações estatutárias das sobras, no percentual de 5**%**, utilizada para cobertura de perdas de receitas ou incremento de despesas conforme regulamento específico.

24.3) Sobras Acumuladas

As sobras são distribuídas e apropriadas conforme Estatuto Social, normas do Banco Central do Brasil e posterior deliberação da Assembleia Geral Ordinária (AGO). Atendendo à instrução do BACEN, por meio da Carta Circular nº 3.224/2006, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES é registrado como exigibilidade, e utilizado em despesas para o qual se destina, conforme a Lei nº 5.764/1971.

Em Assembleia Geral Ordinária, realizada em 26/02/2021 os cooperados deliberaram a distribuição da sobra do exercício findo em **31 de dezembro de 2020**, no valor de R$ 9.828.930,79 (nove milhões, oitocentos e vinte oito mil, novecentos e trinta reais e setenta e nove centavos), distribuído em conta corrente, a qual foi destinada da seguinte forma:

Descrição	26/02/2021
Em Conta Corrente do Associado	9.548.663,60
Ao Capital (a)	105.584,53
A pagar a ex associados (b)	174.682,66
Sobras Distribuídas	**9.828.930,79**

(a) Corresponde as sobras distribuídas aos associados em processo de desligamento com conta corrente encerrada.

(b) Corresponde as sobras distribuídas aos associados desligados.

As sobras do primeiro semestre de 2021 no valor de R$ 15.795.109,87 (quinze milhões, setecentos e noventa e cinco mil, cento e nove reais e oitenta e sete centavos) permanecem na conta “Sobras ou Perdas Acumuladas” de forma acumulada até 31/12/2021, quando deverão sofrer as devidas reduções e destinações estatutárias.

25. Receitas de operações de crédito

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	51.246,38	54.599,03
Rendas de Empréstimos	15.833.628,27	14.926.390,15
Rendas de Direitos Creditórios Descontados	2.133.478,00	2.964.887,03
Rendas de Financiamentos	12.080.765,61	10.235.896,63
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Livres	444.256,44	432.933,44
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Direcionados à Vista	519.670,36	470.577,74
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Direcionados da Poupança Rural	1.566.954,31	812.138,63
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Direcionados de LCA	6.659,16	340.368,70
Recuperação de Créditos Baixados Como Prejuízo	554.676,47	363.422,17
Rendas de Créditos por Avais e Fianças Honrados	11,91	-
Total	**33.191.346,91**	**30.601.213,52**

26. Dispêndios e Despesas da Intermediação Financeira

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Operações de Captação no Mercado	**(6.799.766,22)**	**(6.624.781,33)**
Operações de Empréstimos e Repasses	**(2.085.738,51)**	**(1.559.002,19)**
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	**(5.118.623,19)**	**(4.829.988,34)**
Reversões de Provisões para Operações de Crédito	5.876.954,05	4.662.465,92
Reversões de Provisões para Outros Créditos	54.715,43	70.605,82
(-) Provisões para Operações de Crédito	(10.830.761,99)	(9.167.056,40)
(-) Provisões para Outros Créditos	(219.530,68)	(396.003,68)
Total	**(14.004.127,92)**	**(13.013.771,86)**

27. Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Rendas de Cobrança	1.709.777,01	1.519.765,96
Rendas de Outros Serviços	2.761.710,45	2.322.304,65
Rendas de Garantias Prestadas	12.521,79	43.221,08
Total	**4.484.009,25**	**3.885.291,69**

28. Rendas de Tarifas

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Rendas de Pacotes de Serviços - PF	55.815,20	14.440,80
Rendas de Serviços Prioritários - PF	451.156,06	556.357,46
Rendas de Serviços Diferenciados - PF	21.405,00	14.376,18
Rendas de Tarifas - PJ	769.303,17	890.423,34
Total	**1.297.679,43**	**1.475.597,78**

29. Dispêndios e Despesas de Pessoal

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Despesas de Honorários	(604.850,43)	(554.339,54)
Despesas de Pessoal - Benefícios	(2.077.855,41)	(1.893.918,67)
Despesas de Pessoal - Encargos Sociais	(1.515.516,90)	(1.388.456,32)
Despesas de Pessoal - Proventos	(4.571.587,08)	(4.265.258,38)
Despesas de Pessoal - Treinamento	(65.049,15)	(90.415,83)
Despesas de Remuneração de Estagiários	(57.632,12)	(69.229,07)
Total	**(8.892.491,09)**	**(8.261.617,81)**

30. Outros Dispêndios e Despesas Administrativas

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Despesas de Água, Energia e Gás	(286.014,09)	(277.493,61)
Despesas de Aluguéis	(454.443,39)	(464.415,68)
Despesas de Comunicações	(202.980,19)	(276.476,07)
Despesas de Manutenção e Conservação de Bens	(370.736,32)	(192.194,80)
Despesas de Material	(105.637,58)	(145.684,74)
Despesas de Processamento de Dados	(1.294.818,48)	(1.266.630,35)
Despesas de Promoções e Relações Públicas	(437.761,28)	(604.861,63)
Despesas de Propaganda e Publicidade	(156.632,38)	(119.366,44)
Despesas de Publicações	(26.400,00)	(12.550,00)
Despesas de Seguros	(230.730,95)	(80.347,18)
Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	(1.944.438,71)	(1.771.476,88)
Despesas de Serviços de Terceiros	(636.218,44)	(712.898,08)
Despesas de Serviços de Vigilância e Segurança	(669.531,41)	(690.188,36)
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	(468.839,38)	(430.032,37)
Despesas de Transporte	(551.763,41)	(403.325,50)
Despesas de Viagem no País	(4.885,55)	(579,67)
Outras Despesas Administrativas	(1.803.139,32)	(1.460.028,45)
Despesas de Amortização	(9.802,19)	(8.136,82)
Despesas de Depreciação	(743.319,98)	(708.912,75)
Total	**(10.398.093,05)**	**(9.625.599,38)**

31. Outros Ingressos e Receitas Operacionais

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Recuperação de Encargos e Despesas	2.430.094,83	414.926,62
Dividendos	27.966,42	74.076,12
Rendas de Cartão e Aquirencia	1.433.520,90	1.519.289,12
Atualização de Depósitos Judiciais	474,26	649,90
Rendas de Repasses Interfinanceiros	85.523,16	34.425,50
Sobras Recebidas da Central	1.058.529,27	869.698,25
Outras Receitas e Ingressos Operacionais	244.337,42	17.323,45
Total	**5.280.446,26**	**2.930.388,96**

32. Outros Dispêndios e Despesas Operacionais

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Descontos Concedidos	(198.809,44)	(1.024.245,64)
Despesa com Correspondentes Cooperativos	(16.775,37)	(16.495,42)
Desconto/Cancelamento de Tarifas	(13.007,60)	(26.744,43)
Outras Contribuições Diversas	(59.574,58)	(38.496,21)
Contrib. ao Fundo de Ressarc. de Fraudes Externas	(66.614,01)	(17.235,49)
Contrib. ao Fundo de Ressarc. de Perdas Operacionais	(16.518,23)	(2.773,80)
Perdas - Fraudes Externas	(13.861,76)	-
Perdas - Práticas Inadequadas	(6.610,20)	(1.310,77)
Perdas - Danos a Ativos Físicos	(200,00)	-
Perdas - Falhas em Sistemas de Ti	(216,90)	(126,70)
Perdas - Falhas de Gerenciamento	(2.151,83)	-
Outras Despesas e Dispêndios Operacionais	(240.185,17)	(133.021,93)
Total	**(634.525,09)**	**(1.260.450,39)**

33. Despesas com Provisões

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	**(64.450,55)**	**(8.890,24)**
Provisões para Garantias Prestadas	(487.859,56)	(339.307,33)
Reversões de Provisões para Garantias Prestadas	423.409,01	330.417,09
Total	**(64.450,55)**	**(8.890,24)**

34. Outras Receitas e Despesas

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Lucros em Transações com Valores e Bens	-	31.052,79
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	-	(21.572,28)
Ganhos de Capital	5.121,64	10.564,09
Reversão de Provisões Não Operacionais	45.518,71	248.078,21
Outras Rendas Não Operacionais	16.257,01	8.328,43
(-) Perdas de Capital	(1.634,00)	(50,00)
(-) Despesas de Provisão Não Operacionais	(84.950,79)	(153.237,82)
Total	**(19.687,43)**	**123.163,42**

35. Partes Relacionadas

As partes relacionadas existentes são as pessoas físicas que têm autoridade e responsabilidade de planejar, dirigir e controlar as atividades da cooperativa e as pessoas jurídicas a estes pertencentes ou que exerçam controle e membros próximos da família de tais pessoas.

As operações são realizadas no contexto das atividades operacionais da Cooperativa e de suas atribuições estabelecidas em regulamentação específica.

As operações com tais partes relacionadas são relevantes com relação as operações de crédito rural no contexto global das operações da cooperativa, e caracterizam-se basicamente por transações financeiras em regime normal de operações, com observância irrestrita das limitações impostas pelas normas do Banco Central. As demais transações,

tais como movimentação de contas correntes, aplicações e resgates de RDC e demais operações de crédito não são relevantes.

As garantias oferecidas em razão das operações de crédito são: avais, garantias hipotecárias, caução e alienação fiduciária.

a) Montante das operações ativas e passivas no primeiro semestre de **2021**:

Montante das Operações Ativas	Valores	% em Relação à Carteira Total	Provisão de Risco
Vínculo de Grupo Econômico	13.577.167,94	3,20%	72.978,28
Sem vínculo de Grupo Econômico	15.192,29	-	25,04
TOTAL	**13.592.360,23**	**3,20%**	**73.003,32**
Montante das Operações Passivas	13.300.338,35	3,83%	

b) Operações ativas e passivas – saldo em **30/06/2021:**

Natureza da Operação de Crédito	Saldo Devedor	PCLD (Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa)	% da Operação de Crédito em Relação à Modalidade
Cheque Especial	467,15	84,32	0,03%
Conta Garantida	31.001,06	2.293,99	0,62%
Financiamentos Rurais	22.245.150,34	108.390,55	19,87%
Empréstimos	1.739.600,20	90.022,20	0,85%
Financiamentos	1.721.770,84	18.442,86	0,79%
Direitos Creditórios Descontados	15.167,18	50,91	0,05%

Natureza dos Depósitos	Saldo	% em Relação à Modalidade	Taxa Média - %
Depósitos a Vista	9.626.470,18	3,57%	-
Depósitos a Prazo	15.744.753,75	3,01%	0,30%

c) Foram realizadas transações com partes relacionadas, à taxa/remuneração relacionada no quadro abaixo, por modalidade:

Natureza das Operações Ativas e Passivas	Taxas Média Aplicadas em Relação às Partes Relacionadas a.m.
Direitos Creditórios Descontados	1,42%
Empréstimos	1,42%
Financiamentos	1,07%
Aplicação Financeira - Pós Fixada	83,73%

Conforme Política de Crédito do Sistema Sicoob, as operações realizadas com membros de órgãos estatutários e pessoas ligadas a estes são aprovadas em âmbito do Conselho da Administração ou, quando delegada formalmente, pela Diretoria Executiva, bem como são alvo de acompanhamento especial pela administração da cooperativa. As taxas aplicadas seguem o normativo vigente à época da concessão da operação.

PERCENTUAL EM RELAÇÃO À CARTEIRA GERAL MOVIMENTAÇÃO NO PRIMEIRO SEMESTRE DE 2021	
Empréstimos e Financiamentos	0,41%
Títulos Descontados e Cheques Descontados	0,12%
Crédito Rural (modalidades)	3,67%
Aplicações Financeiras	3,83%

d) As garantias oferecidas pelas partes relacionadas em razão das operações de crédito são: avais, garantias hipotecárias, caução e alienação fiduciária.

Natureza da Operação de Crédito	Garantias Prestadas
Cheque Especial	106.690,59
Crédito Rural	37.914.592,04
Direitos Creditórios Descontados	107.082,11
Empréstimos	3.277.167,50
Financiamentos	3.757.941,30

e) As coobrigações prestadas pela Cooperativa a partes relacionadas foram as seguintes:

30/06/2021	31/12/2020
1.477.092,31	1.982.466,52

f) No primeiro semestre de **2021** os benefícios monetários destinados às partes relacionadas foram representados da seguinte forma:

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Honorários - Conselho Fiscal	(42.295,08)	(40.291,38)
Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(562.555,35)	(514.048,16)
Encargos Sociais	(106.091,80)	(96.442,74)
Previdência Complementar	(30.111,27)	(23.654,39)
Seguros	(2.800,81)	(2.911,89)
Plano De Saúde	(10.311,24)	(9.067,24)
Alimentação	(36.540,00)	-
TOTAL	**(790.705,55)**	**(686.415,80)**

36. Cooperativa Central

A **COOPERATIVA DE CRÉDITO LITORANEA - SICOOB CREDIJA**, em conjunto com outras cooperativas singulares, é filiada à **CCC DE SANTA CATARINA E RIO GRANDE DO SUL - SICOOB CENTRAL SC/RS**, que representa o grupo formado por suas afiliadas perante as autoridades monetárias, organismos governamentais e entidades privadas.

O **SICOOB CENTRAL SC/RS**, é uma sociedade cooperativista que tem por objetivo a organização em comum em maior escala dos serviços econômico-financeiros e assistenciais de suas filiadas (cooperativas singulares), integrando e orientando suas atividades, de forma autônoma e independente, através dos instrumentos previstos na legislação pertinente e normas exaradas pelo Banco Central do Brasil, bem como facilitando a utilização recíproca dos serviços, para consecução de seus objetivos.

Para assegurar a consecução de seus objetivos, cabe ao **SICOOB CENTRAL SC/RS** a coordenação das atividades de suas filiadas, a difusão e fomento do cooperativismo de crédito, a orientação e aplicação dos recursos captados, a implantação e implementação de controles internos voltados para os sistemas que acompanhem informações econômico-financeiras, operacionais e gerenciais, entre outras.

O **COOPERATIVA DE CRÉDITO LITORANEA - SICOOB CREDIJA** responde solidariamente pelas obrigações contraídas pelo **SICOOB CENTRAL SC/RS** perante terceiros, até o limite do valor das cotas-partes do capital que subscrever, proporcionalmente à sua participação nessas operações.

Saldos das transações da Cooperativa com o **SICOOB CENTRAL SC/RS**:

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Ativo - Relações Interfinanceiras - Centralização Financeira	393.589.117,71	371.497.836,18
Ativo - Investimentos	19.391.434,24	12.641.550,04
Total das Operações Ativas	**412.980.551,95**	**384.139.386,22**
Passivo - Repasses Interfinanceiros	4.238.046,51	950.408,42
Passivo - Obrigações por Empréstimos e Repasses	6.132.683,32	6.611.694,40
Total das Operações Passivas	**10.370.729,83**	**7.562.102,82**

37. Gerenciamento de Risco

A gestão integrada de riscos e de capital no âmbito das cooperativas do Sicoob é realizada de forma centralizada pelo Centro Cooperativo Sicoob – CCS, abrangendo, no mínimo, os riscos de crédito, mercado, liquidez, operacional, socioambiental, continuidade de negócios e de gerenciamento de capital.

A política institucional de gestão integrada de riscos e de capital, bem como as diretrizes de gerenciamento dos riscos e de capital são aprovados pelo Conselho de Administração do Centro Cooperativo Sicoob – CCS e Banco Sicoob.

A estrutura centralizada de gerenciamento de riscos e de capital é compatível com a natureza das operações e à complexidade dos produtos e serviços oferecidos, sendo proporcional à dimensão da exposição aos riscos das entidades do Sicoob.

37.1 Risco operacional

O processo de gerenciamento do risco operacional consiste na avaliação qualitativa dos riscos por meio das etapas de identificação, avaliação, tratamento, documentação e armazenamento de informações de perdas operacionais e de recuperação de perdas operacionais, testes de avaliação dos sistemas de controle, comunicação e informação.

A metodologia de alocação de capital, utilizada para determinação da parcela de risco operacional (*RWAopad*) é a Abordagem do Indicador Básico (BIA).

37.2 Risco de Mercado e de Liquidez

O processo de gerenciamento do risco de liquidez lida com a possibilidade de a cooperativa não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, incluindo as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas.

No processo de gerenciamento do risco de mercado e da liquidez das cooperativas são realizados os seguintes procedimentos:

a) análise de descasamentos entre ativos e passivos para avaliação de impacto na margem financeira das cooperativas;

b) definição de limite mínimo de liquidez para as cooperativas;

c) projeção do fluxo de caixa das cooperativas para 90 (noventa) dias;

d) diferentes cenários de simulação de perda em situações de stress.

37.3 Gerenciamento de Capital

O gerenciamento de capital das cooperativas é um processo contínuo e com postura prospectiva, que tem por objetivo avaliar a necessidade de capital de suas instituições, considerando os objetivos estratégicos do Sicoob para o horizonte mínimo de três anos.

As diretrizes para o monitoramento e controle contínuo do capital estão contidas na Política Institucional de Gerenciamento de Capital do Sicoob, à qual todas as instituições aderiram formalmente.

O processo do gerenciamento de capital é composto por um conjunto de metodologias que permitem às instituições identificar, avaliar e controlar as exposições relevantes, de forma a manter o capital compatível com os riscos incorridos.

37.4 Risco de Crédito e Risco Socioambiental

O gerenciamento de risco de crédito objetiva garantir a aderência às normas vigentes, maximizar o uso do capital e minimizar os riscos envolvidos nos negócios de crédito por meio das boas práticas de gestão de riscos.

O gerenciamento do risco socioambiental consiste na identificação, classificação, avaliação e no tratamento dos riscos com possibilidade de ocorrência de perdas decorrentes de danos socioambientais.

Compete ao Centro Cooperativo Sicoob – CCS, a padronização de processos, de metodologias de análises de risco de clientes e de operações, da criação e de manutenção de política única de risco de crédito e socioambiental para o Sicoob, além do monitoramento das carteiras de crédito das cooperativas.

37.5 Gestão de Continuidade de Negócios

A Gestão de Continuidade de Negócios (GCN) é um processo abrangente de gestão que identifica ameaças potenciais de descontinuidade das operações de negócios para a organização e possíveis impactos, caso essas ameaças se concretizem.

O Centro Cooperativo Sicoob – CCS realiza Análise de Impacto (AIN) para identificar processos críticos sistêmicos, com objetivo de definir estratégias para continuidade desses processos e, assim, resguardar o negócio de interrupções prolongadas que possam ameaçar sua continuidade.

O resultado da AIN é baseado nos impactos financeiro, legal e de imagem.

São elaborados, anualmente, Planos de Continuidade de Negócios (PCN) contendo os principais procedimentos a serem executados para manter as atividades em funcionamento em momentos de contingência. Os Planos de Continuidade de Negócios são classificados em: Plano de Continuidade Operacional (PCO) e Plano de Recuperação de Desastre (PRD).

Visando garantir sua efetividade, são realizados anualmente testes nos Planos de Continuidade de Negócios (PCN).

38. Índice de Basileia

As instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil devem manter, permanentemente, o valor do Patrimônio de Referência (PR), apurado nos termos da Resolução CMN nº. 4.192/2013.

O **SICOOB CREDIJA** adota a metodologia facultativa simplificada para apuração do requerimento mínimo de Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5) definido na Resolução CMN nº 4.606/2017, e o Índice de Basileia, definido na Resolução CMN nº 4.193/2013 e atualizado pela Circular BCB nº 3.678/2013, o qual permite avaliar se o montante de capital regulamentar mantido pela entidade é suficiente para fazer frente aos riscos em que ela está exposta.

O Patrimônio de Referência (PR) encontra-se compatível com o grau de risco da estrutura dos ativos, sendo apresentado abaixo cálculo dos limites:

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Patrimônio de referência (PR)	133.866.162,78	128.884.223,87
Índice de Basileia - IB%	19,17	20,23

39. Benefícios a empregados

A Cooperativa é patrocinadora de um plano de previdência complementar para seus funcionários e administradores, no Plano Multi Instituído, na modalidade PGBL. O plano é administrado pela Fundação Sicoob de Previdência Privada – Sicoob Previ.

As contribuições dos funcionários e administradores da Cooperativa são equivalentes a no máximo 3% do salário.

As despesas com contribuições efetuadas foram de:

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Contribuição Previdência Privada	(113.360,47)	(85.497,29)
Total	**(113.360,47)**	**(85.497,29)**

Wolni José Walter
Presidente

Lucas Cardoso Tramontin
Diretor Financeiro

Camila Erika Nicolau
Contadora
CRC-MG-071309/O-3-T-SC

Relatório da Administração

Senhores Associados,

Submetemos à apreciação de V.Sas. Às demonstrações contábeis do primeiro Semestre de 2021 da **COOPERATIVA DE CRÉDITO LITORÂNEA – SICOOB CREDIJA**, na forma da legislação em vigor.

1. Contexto Operacional

A **COOPERATIVA DE CRÉDITO LITORÂNEA - SICOOB CREDIJA** é uma cooperativa de crédito singular, instituição financeira não bancária, fundada em 09/01/1992.

Possuímos 15 (quinze) Postos de Atendimento (PAs) nas seguintes localidades: Em Santa Catarina: Jacinto Machado, Praia Grande, Balneário Gaivota, Santa Rosa do Sul, Araranguá Centro e Cidade Alta, Sombrio, Maracajá, Içara, Morro da Fumaça, Estação Cocal, Sangão e Vila São Cristovão; no Rio Grande do Sul Morrinhos do Sul e Três Cachoeiras, para oferecer produtos e serviços financeiros práticos e modernos – como conta corrente, crédito, investimento, cartões, previdência, consórcio, seguros, cobrança e muito mais e temos como nossa visão ser reconhecida como a principal instituição financeira propulsora do desenvolvimento econômico e social dos associados

Contamos com 242 (duzentos e quarenta e dois) colaboradores, sendo estes compostos por 64,05% mulheres e 35,95% homens.

2. Avaliação de Resultados

No primeiro semestre de 2021 obteve o resultado acumulado de R$ 15.795.109,87 (quinze milhões e setecentos e noventa e cinco mil e cento e nove reais e oitenta e sete centavos). Este representando um acréscimo de 25,79% referente ao primeiro semestre de 2020.

3. Ativos

Os recursos aplicados em Depósitos Interfinanceiros e Títulos e Valores Mobiliários somaram **R$ 94.803.778,39** (noventa e quatro milhões e oitocentos e três mil e setecentos e setenta e oito reais e trinta e nove centavos):

Descrição	30/06/2021	31/12/2020	Evolução (%)
Depósitos Interfinanceiros	82.109.443,93	66.475.968,82	23,52%
Títulos e Valores mobiliários	12.694.334,46	9.444.567,60	34,41%
Total	**94.803.778,39**	**75.920.536,42**	**24,87%**

Em tempo, a totalidade dos valores alocados em Centralização Financeira ao fim do primeiro semestre de 2021 era R$ 393.589.117,71 (trezentos e noventa e três milhões e quinhentos e oitenta e nove mil e cento e dezessete reais e setenta e um centavos):

Descrição	30/06/2021	31/12/2020	Evolução (%)
Centralização Financeira	393.589.117,71	377.671.894,70	4,21%

A carteira de crédito apresenta o montante de R$ 571.343.239,80 (quinhentos e setenta e um milhões e trezentos e quarenta e três mil e duzentos e trinta e nove reais e oitenta centavos). Podemos observar sua evolução:

Descrição	30/06/2021	31/12/2020	Evolução (%)
Empréstimos	240.897.549,06	238.778.594,07	0,89%
Financiamentos	218.502.904,66	175.821.866,49	24,28%
Crédito Rural	111.942.786,08	97.518.919,12	14,79%
Total	**571.343.239,80**	**512.119.379,68**	**11,56%**

O maior devedor representava, na data-base de 30/06/2021, o percentual de 3,77% da carteira, totalizando R$ 21.533.364,74 (vinte e um milhões e quinhentos e trinta e três mil e trezentos e sessenta e quatro reais e setenta e

quatro centavos).

4. Captação

As captações, no total de R$ 821.655.337,11 (oitocentos e vinte e um milhões e seiscentos e cinquenta e cinco mil e trezentos e trinta e sete reais e onze centavos), apresentaram uma evolução em relação ao semestre anterior de 10,23% e encontravam-se assim distribuídas:

Descrição	30/06/2021	31/12/2020	Evolução (%)
Depósitos à Vista	271.877.772,81	234.524.561,11	15,93%
Depósitos sob Aviso	1.786.446,90	1.795.064,19	(0,48%)
Depósitos a Prazo	520.491.647,40	486.071.670,68	7,08%
Letra Crédito Agronegócio - LCA	27.499.470,00	23.014.071,46	19,49%
Total	**821.655.337,11**	**745.405.367,44**	**10,23%**

Os dez maiores depositantes representavam o percentual de 6,71% da captação, no montante de R$ 55.113.397,08 (cinquenta e cinco milhões e cento e treze mil e trezentos e noventa e sete reais e oito centavos).

5. Patrimônio Líquido (PL) e Quadro de Associados.

O Patrimônio Líquido de 30/06/2021 da **COOPERATIVA DE CRÉDITO LITORÂNEA – SICOOB CREDIJA** era de R$ 146.826.295,00 (cento e quarenta e seis milhões e oitocentos e vinte e seis mil e duzentos e noventa e cinco reais).

O quadro de associados era composto por 46.307 (quarenta e seis mil e trezentos e sete) cooperados, havendo um acréscimo de 7,40% em relação ao primeiro semestre de 2020.

Tivemos a abertura de 2.026 (duas mil e vinte e seis) novas contas, sendo destes, 1.516 (um mil e quinhentos e dezesseis) de pessoas físicas e 510 (quinhentos e dez) de pessoas jurídicas.

6. Política de Crédito

A concessão de crédito está pautada em prévia análise do propenso tomador, havendo limites de alçadas pré-estabelecidos, critérios consistentes e prudentes a serem observados e cumpridos, buscando assim garantir ao máximo a liquidez das operações.

A **COOPERATIVA DE CRÉDITO LITORÂNEA – SICOOB CREDIJA** adota a política de classificação de crédito de sua carteira de acordo com as diretrizes estabelecidas na Resolução CMN nº 2.682, havendo uma concentração de 92,14% nos níveis de AA até C.

Descrição	Concentração em 30/06/2021
OPERACOES DE RISCO NIVEL AA	7,87%
OPERACOES DE RISCO NIVEL A	40,58%
OPERACOES DE RISCO NIVEL B	23,50%
OPERACOES DE RISCO NIVEL C	20,20%
OPERACOES DE RISCO NIVEL D	3,99%
OPERACOES DE RISCO NIVEL E	1,46%
OPERACOES DE RISCO NIVEL F	0,73%
OPERACOES DE RISCO NIVEL G	0,65%
OPERACOES DE RISCO NIVEL H	1,02%
Total	**100,00%**

7. FGCoop- Fundo Garantidor do Cooperativismo Financeiro

O Fundo Garantidor do Cooperativismo Financeiro (FGCoop) é uma associação civil sem fins lucrativos, com personalidade jurídica própria, de direito privado, de abrangência nacional, tendo como associadas todas as cooperativas singulares de crédito captadoras de depósitos e os bancos cooperativos. Tem como objeto prestar garantia aos depósitos e investimentos dos associados (correntistas), atuando ainda de forma preventiva na manutenção da saúde financeira das cooperativas brasileiras.

As finalidades do FGCoop incluem três aspectos fundamentais, sendo eles: proteger depositantes e investidores das instituições associadas, respeitados os limites e condições estabelecidos no seu Regulamento; contribuir para prevenção de crise sistêmica no segmento cooperativista; e contribuir para a manutenção da estabilidade do Sistema Nacional de Crédito Cooperativo (SNCC).

A instituição nasceu em um contexto de crescimento e estabilidade do Sistema

Nacional de Crédito Cooperativo (SNCC) e sua Missão é proteger os depositantes do SNCC nos limites da regulamentação (Resolução nº 4.284/2013 - até o valor de R$ 250.000,00 (duzentos e cinquenta mil reais) limitado ao saldo existente), contribuindo para sua solidez, perenidade e imagem.

8. Governança Corporativa

Governança corporativa é o conjunto de mecanismos e controles, internos e externos, que permitem aos associados definir e assegurar a execução dos objetivos da cooperativa, garantindo a sua continuidade, os princípios cooperativistas ou, simplesmente, a adoção de boas práticas de gestão.

Nesse sentido, a administração da cooperativa tem na assembleia geral, que é a reunião de associados, o poder maior de decisão.

A gestão da cooperativa está alicerçada em papéis definidos, com clara separação de funções. Cabem ao Conselho de Administração as decisões estratégicas e à Diretoria Executiva, a gestão dos negócios da cooperativa no seu dia a dia.

A cooperativa possui ainda um Agente de Controles Internos, supervisionado diretamente pelo SICOOB Central SC/RS, que, por sua vez, realiza testes internos.

Os balanços da cooperativa são auditados por auditor externo, que emite relatórios, levados ao conhecimento dos Conselhos de Administração e Fiscal e da
Diretoria Executiva.

Além do Estatuto Social, são adotados regimentos e regulamentos, entre os quais destacamos o Regimento Interno, o Regimento do Conselho de Administração, o Regimento do Conselho Fiscal e o Regimento da Diretoria Executiva.

9. Direcionadores Estratégicos

- **Propósito:**
  Conectar pessoas para promover justiça financeira e prosperidade.
- **Missão:**
  Promover soluções e experiências inovadoras e sustentáveis por meio da cooperação.
- **Visão:**
  Ser referência em cooperativismo, promovendo o desenvolvimento econômico e social das pessoas e comunidades.

10. Pacto de Ética

Todos os integrantes da equipe aderiram, por meio de compromisso firmado, ao Pacto de Ética e de conduta profissional proposto pelo Centro Cooperativo Sicoob – CCS e os novos funcionários, ao ingressar na cooperativa, assumem o mesmo compromisso.

11. Conselho de Administração

O Conselho de Administração do SICOOB CREDIJA é composto por 07 (sete) membros efetivos, eleitos em assembleia. O mandato tem duração de 04 (quatro) anos e se encerra no momento da posse de seus substitutos. A recondução dos membros é permitida desde que haja renovação obrigatória de um terço dos participantes. Entre suas competências está a definição das diretrizes a serem seguidas pela administração da cooperativa.

12. Conselho Fiscal.

Eleito em Assembleia Geral Ordinária, com mandato até março de 2023, o Conselho Fiscal tem função complementar à do Conselho de Administração. Sua responsabilidade é verificar de forma sistemática os atos da administração da cooperativa, bem como validar seus balancetes mensais e seu balanço patrimonial anual.

13. Sistema de Ouvidoria.

O Sistema de Ouvidoria do SICOOB é composto por sistema tecnológico específico, atendimento via DDG 0800 e sítio na internet integrado com o sistema informatizado de ouvidoria tendo a atribuição de assegurar o cumprimento das normas relacionadas aos direitos dos usuários de nossos produtos, além de atuar como canal de comunicação com os nossos associados e integrantes das comunidades onde estamos presentes.

No primeiro semestre de 2021, a Ouvidoria recebeu 06 (seis) manifestações de cooperados sobre a qualidade dos produtos e serviços oferecidos pela cooperativa. Sendo que 01 (uma) foi considerada procedente solucionada dentro dos prazos legais, de maneira satisfatória para as partes envolvidas, em perfeito acordo com o previsto na legislação vigente.

Agradecimentos

Agradecemos aos nossos associados pela preferência e confiança e aos funcionários e colaboradores pelo empenho e dedicação, aos Conselheiros de Administração pelo trabalho e dedicação nas deliberações para a gestão, aos Conselheiros Fiscais por se debruçarem e avaliarem os processos e as atividades desenvolvidas.

Finalizando, agradecemos também às Comunidades onde a COOPERATIVA DE CRÉDITO LITORÂNEA – SICOOB CREDIJA atua, especialmente em função da sua crescente compreensão do cooperativismo e engajamento junto ao Sistema SICOOB.

11 de agosto de 2021, Jacinto Machado/SC.

Conselho de Administração